

Osobitné poistné podmienky pre poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu živnostníkov a malých podnikov

Článok 1 Úvodné ustanovenia

1. Tieto osobitné poistné podmienky pre poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu (ďalej len „OPP-SME-Z“) dopĺňujú ustanovenia VPP-MZ a sú neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy, ak tak ustanovuje poistná zmluva.
2. Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu (ďalej len „poistenie“) sa riadi príslušnými ustanoveniami Občianskeho zákonníka, VPP-MZ, týmito OPP-SME-Z, DPP-SME, ak sú súčasťou poistnej zmluvy a poistnou zmluvou.

Článok 2 Predmet a rozsah poistenia

1. Poistený má právo, aby poisťovateľ v rozsahu podmienok poistenia za neho nahradil poškodenému škodu, za ktorú poistený zodpovedá v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, a to:
 - a) škodu na veci a/alebo
 - b) škodu na zdraví a/alebo
 - c) následnú majetkovú ujmu.
2. Predmetom poistenia je zodpovednosť za škodu:
 - a) spôsobenú v súvislosti s poistenou prevádzkovou činnosťou, a/alebo
 - b) spôsobenú vadným výrobkom, a/alebo
 - c) vyplývajúcu z vlastníctva nehnuteľnosti, ak je to dojednané v poistnej zmluve.
3. Poistenie sa vzťahuje len na škodu:
 - a) ktorá vznikla počas poistnej doby ako následok škodovej udalosti, bez ohľadu na skutočnosť, kedy nastala jej príčina, a zároveň
 - b) z ktorej nárok bol uplatnený v lehote v zmysle platných všeobecne záväzných právnych predpisov, pričom nemusí byť uplatnený počas poistnej doby.
4. Poistený má tiež právo na náhradu účelne vynaložených nákladov právneho zastupovania.
5. Predmetom poistenia sú aj „Doplnkové predmety poistenia“:
 - a) regresné náhrady,
 - b) škody na prenajatých nehnuteľnostiach,
 - c) škody na veciach zamestnancov,
 - d) škody na veciach návštevníkov,
 - e) škody na veciach prevzatých,
 - f) čistá finančná škoda.
6. Pre jednotlivé „Doplnkové predmety poistenia“ v zmysle odseku 5 tohto článku sa dojednáva automaticky sublimiť plnenia do výšky 2 000 EUR. Pre jednotlivé „Doplnkové predmety poistenia“ sa v poistnej zmluve môžu dohodnúť aj vyššie sublimity poistného plnenia.
7. Poistenie sa vzťahuje aj na environmentálne škody, do limitu plnenia 2 000 EUR, v základnej cene poistenia a podľa podmienok v zmysle DPP-SME-EL.
8. Poistenie sa vzťahuje aj na škody, za ktoré zodpovedajú štatutár alebo manažér (riadiaci pracovník) v súvislosti s výkonom ich funkcie, do limitu plnenia 2 000 EUR, v základnej cene poistenia a podľa podmienok v zmysle DPP-SME-DO.
9. Poistenie sa vzťahuje aj na škody vzniknuté v súvislosti s ochranou dát podľa podmienok v zmysle DPP-SME-DATA.

Článok 3 Výluky z poistenia

1. Ak nie je v poistnej zmluve uvedené inak, poistenie sa nevzťahuje na:
 - a) škody vzniknuté v dôsledku poškodenia zdravia zamestnanca alebo vyplývajúce z chorôb z povolania,
 - b) zodpovednosť poisteného za poškodenie a zničenie hnuťelných vecí, ktoré poistený prevzal do užívania za účelom výkonu svojej prevádzkovej činnosti (*veci užívané*),
 - c) škody, ktoré priamo nevyplývajú z hmotného poškodenia vecí, či škody na zdraví (*čistá finančná škoda*),
 - d) zodpovednosť poisteného za škodu na veci a na zdraví v dôsledku havarijného znečistenia,
 - e) akékoľvek nároky súvisiace so zásahom do práva na ochranu osobnosti, či iné náklady vzniknuté v dôsledku existencie nemajetkovej ujmy,
 - f) škody vzniknuté na nadzemných a podzemných vedeniach akéhokoľvek druhu,
 - g) škody vzniknuté v dôsledku vlastníctva a/alebo prevádzky baní a lomov, alebo ťažby a tunelovania,
 - h) škody spôsobené prevádzkou stavieb na vodných tokoch,
 - i) škody spôsobené v dôsledku vibrácií, výkonu demolačných alebo búracích prác alebo nakladania s výbušnami,
 - j) škody spôsobené odcudzením vecí pri výkone strážnej služby,
 - k) škody spôsobené vlastníctvom, prevádzkou alebo údržbou železničných dráh, vlečiek, električkových tratí, lanoviek, vlekov, vrátane na nich prevádzkovaných dopravných prostriedkov a zariadeniach,
 - l) škody spôsobené pasúcimi sa hospodárskymi zvieratami alebo divokou zverou na lúkach, stromoch, záhradných, poľných a lesných kultúrach,
 - m) škody na ceninách, cennostiach, peniazoch a umeleckých predmetoch,
 - n) škody na zdraví dieťaťa/žiaka, ktorému poistený poskytuje výchovu, vzdelávanie alebo starostlivosť,
 - o) škody spôsobené prevádzkovaním zábavných parkov, lunaparkov, cirkusov a podobných atrakcií,
 - p) škody vyplývajúce z prenájmu alebo zapožičania hnuťelných vecí,
 - q) škody spôsobené v súvislosti s vykonávaním činnosti agentúry dočasného zamestnávania,
 - r) škody spôsobené alebo súvisiace s výkonom činnosti športovej organizácie, športovca alebo športového odborníka,
 - s) škody spôsobené v súvislosti s organizovaním športových súťaží a/alebo kultúrnych a iných spoločenských podujatí, s výnimkou kultúrnych a spoločenských akcií organizovaných v rámci prevádzkových priestorov pre ubytovacie služby alebo pohostinské činnosti, ktoré sú oprávnenou činnosťou poisteného (napr. svadby, oslavy, plesy, kongresy a pod.),
 - t) škody spôsobené v súvislosti s vykonávaním činnosti:
 - výroba celulózy, papiera, lepenky a výrobkov z nich,
 - spracovanie dreva, výroba výrobkov z dreva,
 - výroba plastových výrobkov,
 - zber, spracovanie, likvidácia a nakladanie s odpadom,
 - výroba, prenos, rozvod, dodávka elektrickej energie, plynu, pary alebo studeného vzduchu,
 - prevádzka automatickej a samoobslužnej automomyvárne,
 - zasielateľstvo, poštové a kuriérske služby.

2. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:
 - a) vzniknutú poistenému,
 - b) spôsobenú v dôsledku prevádzkovej činnosti poisteného, na ktorú nemá príslušné zákonné oprávnenie,
 - c) za ktorú poistený nezodpovedá v zmysle platných právnych predpisov,
 - d) spôsobenú úmyselne alebo *vedomou nedbanlivosťou* poisteného alebo inými osobami takto konajúcimi z podnetu poisteného,
 - e) prevzatú nad rámec stanovený všeobecnými záväznými právnymi predpismi okrem prípadov, za ktoré by poistený na základe všeobecne záväzných právnych predpisov zodpovedal aj v prípade, ak by sa k zodpovednosti za škodu zmluvne alebo dohodou nezaviazal,
 - f) spôsobenú činnosťou, pre ktorú právny predpis ukladá povinnosť uzavrieť poistenie zodpovednosti za škodu, alebo z ktorej vyplývajúce nároky sú predmetom akéhokoľvek zákonného alebo povinne zmluvného poistenia,
 - g) spôsobenú omeškaním splnenia zákonnej či zmluvnej povinnosti alebo nedodaním služby alebo výrobku,
 - h) spôsobenú v dôsledku používania veci v rozpore s určením.
3. Poistenie sa ďalej nevzťahuje na zodpovednosť za škodu:
 - a) spôsobenú alebo vyplývajúcu zo straty, poškodenia, zničenia, poruchy, vymazania, skreslenia alebo modifikácie elektronických dát alebo softvérového vybavenia z akejkoľvek príčiny (zahŕňajúc, ale nie limitujúc na počítačové vírusy) alebo znížením použiteľnosti, funkčnosti alebo ceny vyplývajúcich z toho,
 - b) spôsobenú sadaním, zosuvom pôdy, eróziou, priemyselným odstrelom alebo v dôsledku poddolovania,
 - c) spôsobenú alebo vyplývajúcu z pôsobenia magnetických alebo elektromagnetických polí a ich žiarenia,
 - d) spôsobenú alebo vyplývajúcu z genetických zmien organizmov a rastlín alebo únikom cudzorodých invázných živých organizmov alebo únikom podobného typu semien rastlín,
 - e) spôsobenú alebo vyplývajúcu z pôsobenia jadrovej energie alebo jadrového žiarenia akéhokoľvek druhu,
 - f) spôsobenú formaldehydom, azbestom, kremíkom, perzistentnými organickými látkami, polychrómovanými bifenyli, metyltercbutyl éterom, olovom, ortuťou, umelým minerálnym vláknom,
 - g) spôsobenú hubami, plesňami alebo podobnými organizmami a akýmikoľvek vedľajšími produktmi alebo zamorením z nich vzniknutého (napr. mykotoxíny, spóry),
 - h) spôsobenú alebo vyplývajúcu z vlastníctva, správy alebo prevádzky akéhokoľvek motorového vozidla poisteným alebo ním poverenou osobou pokiaľ nárok na poistné plnenie je predmetom povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, pričom táto výluka sa nevzťahuje na škody spôsobené prevádzkou strojov na automobilovom podvozku, ak škoda nastane v dôsledku používania týchto strojov,
 - i) spôsobenú alebo vyplývajúcu z akejkoľvek súvislosti s vlastníctvom, držbou či prevádzkou lietadla, lode alebo s iným vzdušným a/alebo vodným prostriedkom,
 - j) vzniknutú v dôsledku opotrebenia alebo nadmerného mechanického zaťaženia,
 - k) spôsobenú poskytovaním zdravotnej starostlivosti, veterinárnej starostlivosti, lekárnických služieb, masážnych a obdobných služieb vykonávaných na ľudskom tele alebo poskytovaním služieb estetickej medicíny, či iných estetických služieb spojených so zásahom do ľudského organizmu (napr. tetovanie, piercing, permanentný make-up a pod.), alebo výrobkami súvisiacimi s poskytovaním takýchto služieb (humánne lieky, veterinárne lieky, vakcíny a pod.),
 - l) spôsobenú vykonávaním inšpekčných, dozorných, poradenských, vyšetrovacích, ohodnocovacích, projekčných, konzultačných alebo právno-poradenských služieb alebo činností,
 - m) spôsobenú vykonávaním služieb súvisiacich s vypracovaním, odsúhlasením, schvaľovaním akýchkoľvek máp, nákresov, správ, prieskumov, výmerov, príkazov, dizajnov, zadaní, špecifikácií alebo projektových dokumentácií.
4. V súvislosti s vadným výrobkom poisteného sa poistenie nevzťahuje aj na škody:
 - a) vzniknuté na výrobku poisteného, a/alebo na náklady vynaložené na vykonanú vadnú prácu,
 - b) vzniknuté na veci, alebo jej časti, na ktorej poistený bezprostredne vykonával poistenú činnosť a škoda bola spôsobená touto činnosťou,
 - c) vzniknuté v dôsledku potreby stiahnuť vadný výrobok z trhu vrátane stiahnutia vecí, ktorých je vadný výrobok súčasťou, či náklady potrebné na zabezpečenie odvozu, skladovania a likvidácie vadného výrobku,
 - d) spôsobené dodaním výrobku, alebo vykonaním práce, ktoré nespĺňajú očakávané estetické, kvalitatívne či funkčné parametre,
 - e) spôsobené nedodaním výrobku alebo nevykonaním práce,
 - f) spôsobené v dôsledku zmiešania výrobku poisteného s iným výrobkom poškodeného alebo v dôsledku zapracovania výrobku poisteného do výrobku poškodeného, ak v dôsledku vady výrobku poisteného nedošlo k fyzickému poškodeniu majetku osoby inej ako poistený alebo poškodený,
 - g) spôsobené dodaním výrobku, o ktorého vade alebo nedostatočných parametroch poistený vedel alebo mal vedieť pred jeho dodaním odberateľovi či uvedením výrobku na trh,
 - h) spôsobené v dôsledku nedostatočného testovania výrobku (podľa predpísaných noriem a/alebo obvyklej praxe v danej oblasti) pred jeho dodaním odberateľovi či uvedením výrobku na trh,
 - i) spôsobené výrobkom, ktorý je súčasťou dopravného prostriedku z oblasti akéhokoľvek druhu (cestná, letecká, námorná, železničná a pod.) hromadnej či individuálnej dopravy,
 - j) spôsobené výrobkom, ktorého pôvod alebo využitie súvisí so získavaním, úpravou, spracovaním, manipuláciou, rozdeľovaním, skladovaním, používaním alebo využívaním látok pochádzajúcich čiastočne alebo úplne z ľudského tela, vrátane orgánov, tkanív, buniek, transplantátov, exkrétov a sekrétov, podobne ako aj látok z nich získaných či vyrobených,
 - k) spôsobené výrobkom poisteného, ak takáto škoda bola spôsobená nevhodnosťou výrobku pre daný účel jeho použitia,
 - l) spôsobené priamo alebo nepriamo v súvislosti s pôsobením tabaku a tabakových výrobkov,
 - m) spôsobené výrobkami ako sú krmivá pre zvieratá, poľnohospodárske postreky, umelé hnojivá, insekticídy alebo pesticídy,
 - n) spôsobené v dôsledku vady práce pri výkone vedeckej, výskumno-vývojovej, analytickej, logistickej, producentskej, sprostredkovateľskej, inžinierskej činnosti alebo inej obdobnej činnosti.
5. Poistenie sa nevzťahuje aj na škodu vyplývajúcu z nároku uplatneného voči poistenému/ým, ktorá vyplýva z akýchkoľvek strát, zodpovednosti, škôd, odškodnení, nárokov, nákladov obhajoby alebo výdavkov akejkoľvek povahy, za ktoré zodpovedá poistený a ktoré vznikli priamo alebo nepriamo v súvislosti s akoukoľvek prenosnou chorobou alebo obavou z jej prenosu alebo hrozbou (či už skutočnou alebo vnímanou) prenosu akejkoľvek choroby bez ohľadu na príčinu jej vzniku alebo udalosť, ktorá k prenosu choroby, obave z jej prenosu alebo hrozbe prenosu choroby prispela súčasne alebo v akomkoľvek inom poradí.
6. Poistenie sa nevzťahuje na náhradu zmluvných, správnych a/alebo trestných sankcií alebo pokút akéhokoľvek druhu vrátane tzv. punitive damages alebo exemplary damages.
7. Poistenie sa nevzťahuje ani na nároky na náhradu škody vrátane nákladov právneho zastúpenia v súvislosti s akoukoľvek náhradou škody priznanou oficiálnou autoritou verejnej moci miestne či funkčne príslušnej k Spojeným štátom americkým (USA) alebo Kanade.

8. Poistenie sa ďalej nevzťahuje na nároky uplatnené v zmysle Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/35/ES o environmentálnej zodpovednosti pri prevencii a náprave environmentálnych škôd alebo v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich environmentálnu zodpovednosť alebo nápravu environmentálnych škôd.
9. Poistenie sa nevzťahuje na zodpovednosť za škodu spôsobenú:
 - a) spoločníkovi, akcionárovi a/alebo osobe jemu blízkej, v súvislosti s poistenou prevádzkovou činnosťou,
 - b) podnikateľskému subjektu, v ktorom má poistený alebo jeho štatutárny zástupca majetkovú účasť a to vo výške podielu tejto majetkovej účasti.

Článok 4 Územná platnosť

1. Poistenie sa vzťahuje na škody, ktoré nastali na území Slovenskej republiky, Českej republiky, Maďarska, Poľska alebo Rakúska.
2. Ak sa to v poistnej zmluve dohodlo, poistenie sa môže vzťahovať aj na územie Európskej únie alebo na územie krajín Európy.

Článok 5 Limit poistného plnenia

1. Limit poistného plnenia je suma stanovená poisteným, ktorá musí byť vždy uvedená v poistnej zmluve.
2. Limit poistného plnenia je horná hranica poistného plnenia poisťovateľa za jednu poistnú udalosť za podmienok dohodnutých v poistnej zmluve.
3. Sublimit je časť limitu poistného plnenia dohodnutého v poistnej zmluve ako maximálna výška náhrady, ktorú poisťovateľ vypláti za určitý typ škody, na ktorý sa sublimit vzťahuje, pričom sublimit nezvyšuje limit poistného plnenia.
4. Náklady právneho zastupovania nezvyšujú limit poistného plnenia a poisťovateľ poskytne ich náhradu spolu s náhradou škody maximálne do výšky limitu poistného plnenia, či do výšky sublimitu, ak sa náklady právneho zastupovania týkajú nárokov z poistného rizika limitovaného v poistnej zmluve sublimitom poistného plnenia.

Článok 6 Poistné plnenie

1. Poisťovateľ poskytne za poisteného náhradu škody vzniknutej ako následok jednej poistnej udalosti maximálne do výšky limitu, či sublimitu poistného plnenia dojednaného v poistnej zmluve.
2. Poisťovateľ poskytne poistné plnenie za všetky poistné udalosti, ktoré nastanú v priebehu poistného obdobia maximálne do dvojnásobku limitu poistného plnenia.
3. Viaceré časovo spolu súvisiace škody, vzniknuté priamo alebo nepriamo z tej istej alebo rovnakej príčiny, zdroja, okolnosti, udalosti alebo iného nebezpečenstva, sa považujú za jednu škodu, bez ohľadu na počet poškodených (sériová škoda). Za okamih vzniku každej škody zo sériovej škody sa bez ohľadu na skutočný okamih jej vzniku považuje okamih, keď vznikla prvá z nich.
4. Poisťovateľ má právo odmietnuť poistné plnenie, ak poistený bez súhlasu poisťovateľa nevzniesie námietku premlčania, zaviazne sa uhradiť premlčanú pohľadávku alebo uzavrie súdny zmier alebo ak nepodá včas opravný prostriedok proti rozhodnutiu príslušných orgánov o náhrade škody, pokiaľ v odvolacej lehote nedostal od poisťovateľa iný písomný pokyn.
5. Poisťovateľ má proti poistenému právo na náhradu poskytnutého poistného plnenia, ak poistený uviedol poisťovateľa úmyselne do omylu o podstatných okolnostiach týkajúcich sa jeho povinnosti plniť.
6. Ak poisťovateľ nahradil za poisteného škodu, prechádza na neho právo poisteného na náhradu škody alebo iné obdobné právo, ktoré poistenému v súvislosti s jeho zodpovednosťou za škodu vzniklo proti osobe inej ako poistený alebo poškodený.

7. Ak má poistený voči poškodenému alebo inej osobe právo na vrátenie vyplatenej sumy alebo na zníženie dôchodku alebo na zastavenie jeho výplaty, prechádza toto právo na poisťovateľa, ak za poisteného túto sumu zaplatil, alebo za neho vypláca dôchodok.
8. Na poisťovateľa prechádza aj právo poisteného:
 - a) na úhradu tých nákladov konania o náhrade škody, ktoré sa poistenému priznali proti druhej strane konania, ak ich poisťovateľ zaplatil,
 - b) na vysporiadanie alebo postih, a to až do výšky súm, ktoré za neho poisťovateľ uhradil.

Článok 7 Povinnosti poisteného

1. Okrem povinností uvedených vo VPP-MZ je poistený povinný:
 - a) písomne informovať poisťovateľa, že bol voči nemu uplatnený nárok na náhradu škody,
 - b) písomne informovať poisťovateľa, že bolo voči nemu začaté trestné konanie súvisiace so škodovou udalosťou,
 - c) písomne informovať poisťovateľa, že bolo voči nemu uplatnené právo na náhradu škody na súde, alebo inom orgáne,
 - d) postupovať v súlade s pokynmi poisťovateľa (predovšetkým v konaní o náhrade škody).
2. Ak nastali okolnosti odôvodňujúce prechod práv, poistený je povinný to poisťovateľovi okamžite oznámiť a odovzdať mu doklady potrebné na uplatnenie týchto práv.
3. V prípade porušenia povinností uvedených v tomto článku má poisťovateľ voči poistenému právo na náhradu poskytnutého poistného plnenia, a to podľa závažnosti porušenia povinností.

Článok 8 Sankčná klauzula

Poistenie podľa uzavretej poistnej zmluvy sa nepovažuje za platné dojednané a poisťovateľovi nevzniká povinnosť nahradit škodu alebo poskytnúť akýkoľvek druh plnenia, alebo poskytnúť inú výhodu v prípadoch, keď by platnosť poistenia, náhrada škody, poskytnutie plnenia alebo inej výhody bolo v rozpore s akýmkoľvek rozhodnutím Organizácie spojených národov (vrátane jej pridružených medzinárodných organizácií), Európskej únie, Spojeného kráľovstva alebo USA o uložení politických, obchodných a/alebo ekonomických sankcií, alebo by takéto konanie poisťovateľa malo na základe platných sankčných nariadení a právnych predpisov za následok uvalenie sankcie, zákazu alebo iného obmedzenia.

Článok 9 Výklad pojmov

1. **Európa** sa, pre účely rozšírenia územného krytia, rozumie geografické územie Európy, t.j. územie Slovenskej republiky a európskych štátov okrem územia krajín, voči ktorým sú udelené sankcie alebo obmedzenia v zmysle článku 8 týchto OPP-SME-Z, t. j. v zmysle Sankčnej klauzuly.
2. **Európska únia (EÚ)** sa pre účely rozšírenia územného krytia rozumie územie štátov Európskej únie a štátov Andorra, Lichtenštajnsko, Monako, San Marino, Švajčiarsko a Vatikán.
3. **Ceniny** sú poštové známky, kolký, losy, cestovné lístky a kupóny MHD, dobíjacie kupóny pre mobilné telefóny, diaľničné známky, stravovacie poukážky, cenné papiere (akcie, obligácie, vkladové listy, vkladné a šekové knižky a pod.), platobné karty a pod.
4. **Cennosti** sú:
 - a) drahé kovy, drahokamy, polodrahokamy, perly a výrobky z nich vyrobené,
 - b) bižutéria, náramkové a vreckové hodinky, okuliare a perá s predajnou cenou vyššou ako 160 EUR.

5. **Čistá finančná škoda** je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá nevznikla ako následok škody na zdraví alebo škody na veci.

Poistenie čistej finančnej škody sa nevzťahuje na škodu:

- a) vyplývajúcu z činností, ktoré súvisia so spracovaním dát, s racionalizáciou a automatizáciou, s poskytovaním informácií, s prekladaním do iných jazykov, so sprostredkovaním ciest a cestovných pobytov,
- b) vyplývajúcu z plánovacích, poradenských, úverových, poistných, leasingových alebo podobných obchodov, z obchodov s pozemkami, z platobných operácií akéhokoľvek druhu, z vedenia pokladní, ako i zo sprenevery zverených hodnôt,
- c) vyplývajúcu z porušovania autorských práv, patentových práv, práv k ochrannej známke, práv na ochranu osobnosti a z obdobných práv,
- d) vyplývajúcu z úmyselného odchýlenia sa od právnych predpisov alebo úradných nariadení, od príkazov alebo podmienok objednávateľa, zadávateľa, príkazu a pod. či vyplývajúcu z iných úmyselných porušení povinností,
- e) vyplývajúcu z akýchkoľvek internetových obchodov a služieb, vývoja, výroby a predaja software a služieb s tým súvisiacich,
- f) spôsobenú v dôsledku nedodania výrobku, prerušením dodávky, výkyvmi v dodávke alebo znížením dodávky, alebo iným odchýlením sa od stanovaných parametrov kvality dodávky tovarov alebo služieb,
- g) vyplývajúcu z nedodržania lehôt, termínov a rozpočtov,
- h) na ušlom zisku,
- i) spôsobenú stálymi imisiami (napr. hluk, zápach, otrasy),
- j) spôsobenú stratou vecí, peňazí, cenných papierov a iných cenností,
- k) spôsobenú členmi orgánov právnických osôb.

6. **Havarijné znečistenie** je náhly a nepredvídaný únik znečisťujúcich látok v dôsledku ktorého je škoda na zdraví a/alebo škoda na veci spôsobená alebo vyplývajúca z vytečenia, rozptýlenia, uvoľnenia, priesaku, odparenia alebo úniku znečisťujúcich látok do pôdy, ovzdušia, vodného toku, výlučne však za predpokladu, ak sa jedná o náhlu, identifikovateľnú, nepredvídanú a neúmyselnú udalosť, ktorá nastala v konkrétnom čase a na konkrétnom mieste a súčasne za predpokladu, že nárok na náhradu škody bol voči poistenému aj prvýkrát písomne uplatnený v čase trvania poistenia. Za súčasť takejto škody sa považujú aj náklady a výdavky vzniknuté pri, odstraňovaní, likvidovaní alebo čistení následkov havarijného znečistenia.

Za škodu spôsobenú v dôsledku havarijného znečistenia sa nepovažujú nároky súvisiace s environmentálnou škodou v zmysle Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/35/ES o environmentálnej zodpovednosti pri prevencii a náprave environmentálnych škôd alebo v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich environmentálnu zodpovednosť alebo nápravu environmentálnych škôd.

7. **Listerióza** je infekčné ochorenie spôsobené gramopozitívnymi baktériami *Listeria monocytogenes*.
8. **Mykotoxíny** sú toxické organické látky, ktoré sú produkované radou mikroskopických hub (plesní).
9. **Nadzemnými a podzemnými vedeniami** sú potrubia (napr. vodovodné, kanalizačné, plynové, ropovod) a silové (preprava a distribúcia elektrickej energie), komunikačné (telegrafné, telefónne, internetové, prenášajúce vizuálne a/alebo audio signály), riadiace a ovládacie káble vrátane stĺpov, stožiarov, stojanov, iných podporných konštrukcií a riadiacich a ovládacích zariadení a prvkov prináležiacim k nim.

10. **Náklady právneho zastupovania** sú náklady (max. do tarifnej odmeny advokáta) vynaložené v súvislosti s nárokom uplatneným proti poistenému v dôsledku škody, na ktorú sa poistenie vzťahuje, a to aj v prípade, ak bol nárok vznesený proti poistenému neoprávnený, to však všetko za predpokladu, že poisťovateľ úkony právneho zastupovania poisteného vopred odsúhlasil.

Poisťovateľ je namiesto náhrady nákladov právneho zastupovania oprávnený ustanoviť poistenému na nevyhnutne potrebný čas právneho zástupcu, ktorý bude poisteného zastupovať v konaní o náhrade škody na náklady poisťovateľa.

Poistený je oprávnený v lehote do desiatich dní od oznámenia poisťovateľa poisťovateľovi oznámiť, že s určením právneho zástupcu nesúhlasí. V takom prípade sa postupuje podľa úvodného ustanovenia tohto odseku týchto OPP-SME-Z.

Poisťovateľ si vyhradzuje právo vyšetriť, preskúmať a mimosúdne vyrovnať akýkoľvek nárok podľa vlastného uváženia.

11. **Následná majetková ujma** je majetková ujma alebo ušlý zisk, ktoré vznikli v priamej súvislosti so škodou na zdraví alebo so škodou na veci a vyplývajú s obmedzením fyzickej osoby v bežnom živote alebo zo straty možnosti používať poškodenú vec, či zo straty funkčnosti poškodenej veci.

12. **Nehnuteľnosť** sú pozemky a stavby spojené so zemou pevným základom.

13. **Nehnuteľnosť prenajatá** je nehnuteľnosť, ktorá bola poistenému na základe písomnej dohody prenajatá alebo odovzdaná do užívania na prevádzkovanie „poistenej činnosti“ poisteného.

14. **Osoba blízka spoločníkovi alebo akcionárovi** je príbuzný v priamom rade, súrodenec, manžel/ka alebo osoba, ktorá s ním žije v spoločnej domácnosti.

15. **Peniaze** sú platné tuzemské a zahraničné bankovky a mince.

16. **Prevádzková činnosť** je činnosť, ktorá má prevádzkovú povahu, vykonávaná poisteným na základe platného oprávnenia udeleného podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a činnosti s ňou súvisiace.

Za činnosti súvisiace s prevádzkovou činnosťou sa pokladá aj:

- a) prevádzka sociálnych a rekreačných zariadení pre zamestnancov poisteného a organizácia podnikových podujatí,
- b) prevádzka statických (základmi pevne spojenými so zemským povrchom) reklamných zariadení vo vlastníctve a v užívaní poisteného, ak na ich umiestnenie a prevádzkovanie bolo vydané povolenie od príslušných orgánov verejnej moci.

17. **Prenosná choroba** je každá choroba, ktorá sa môže prenášať pomocou akejkoľvek látky alebo prostriedku, z ktoréhokoľvek organizmu na iný organizmus ak:

- a) prenosnou látkou alebo prostriedkom je vírus, baktéria, parazit alebo iný organizmus alebo ich varianty alebo mutácie, či už sa považujú za živé alebo nie, a
- b) prenos medzi organizmami, či už priamy alebo nepriamy je realizovaný okrem iného vzduchom, telesnými tekutinami, z alebo na akýkoľvek povrch alebo objekt vo forme tuhej, kvapalnej alebo plynnej a
- c) samotná choroba, prenosná látka alebo pôvodca prenosu spôsobia alebo by mohli spôsobiť poškodenie alebo ohroziť ľudské zdravie alebo životné podmienky ľudí alebo spôsobia alebo by mohli spôsobiť alebo ohroziť poškodenie, zhoršenie kvality, stratu hodnoty, predajnosť alebo stratu možnosti používania majetku alebo akúkoľvek stratu možnosti podnikania.

Pod prenosnou chorobou sa nerozumejú ochorenia Salmonelóza a Listeriόza.

18. **Regresné náhrady** sú nároky Sociálnej poisťovne a zdravotných poisťovní vzťahujúce sa k pracovným úrazom alebo chorobám z povolania zamestnancov poisteného.

19. **Salmonelóza** je ochorenie spôsobené patogénnymi salmonelami s klinickými príznakmi, zodpovedajúcich pozitívnym patologicko - anatomickým nálezom a pozitívnym výsledkom bakteriologického vyšetrenia na zárodok Salmonella enteritidis a Salmonella typhimurium.

20. **Stavby na vodných tokoch** sú stavby vybudované na vodných tokoch, ktoré tvoria konštrukciu prietokového profilu alebo do tohto profilu zasahujú (napr. priehrady, priepusty, nádrže, hrádze, móla, prístavy, plavebné kanály a komory, hate, stupne, náhony, malé vodné elektrárne, spevnenia brehov a pod.).

21. **Škoda na veci** je fyzické poškodenie alebo zničenie hmotnej veci.

22. **Škoda na zdraví** je telesné poranenie osoby vrátane choroby alebo usmrtenia, pričom za škodu na zdraví sa považujú aj regresné nároky Sociálnej poisťovne a/alebo zdravotných poisťovní súvisiace so škodou na zdraví iných osôb než zamestnanca poisteného.

23. **Umelecké predmety** sú veci umeleckej (obrazy, koláže, kresby, grafiky, plastiky a pod.), zberateľskej, historickej hodnoty, starožitnosti (veci ku dňu uzavretia poistnej zmluvy staršie ako 100 rokov, ktoré majú umeleckú alebo historickú hodnotu, viažu sa k určitému obdobiu, výtvarnému štýlu / slohu a pod., vrátane starožitných predmetov zo zlata, striebra, platiny, drahých kameňov alebo perál).

24. **Ušlý zisk** je majetková ujma vyjadriteľná v peniazoch, ktorá spočíva v tom, že u poškodeného nenastane v dôsledku škody k rozmnoženiu majetkových hodnôt, ktoré by sa dalo očakávať v prípade pravidelného chodu vecí.

25. **Veci návštevníkov** sú vnesené a odložené veci, ktoré návštevníci poisteného ako ubytované fyzické osoby vniesli do priestorov vyhradených na ubytovanie alebo na uloženie vecí alebo ktoré odložili návštevníci poisteného na mieste na to určenom alebo na mieste, kde sa obvykle odkladajú, ak je poistená činnosť spojená s ich odkladaním, pričom poistné krytie sa vzťahuje aj na škody spôsobené krádežou týchto vecí, ku ktorej došlo prekonaním prekážky alebo opatrení chrániacich odložené veci návštevníkov proti krádeži.

26. **Veci prevzaté** sú hnutelné veci, ktoré poistený prevzal na základe písomného potvrdenia (napr. zmluva o skladovaní, dodací list, faktúra, odovzdávací a preberací protokol, skladová karta a pod.) alebo na základe zmluvy so spoločnosťou, pre ktorú pracuje ako priamy subdodávateľ, za účelom spracovania, opravy, úpravy, predaja, úschovy, uskladnenia alebo poskytnutia odbornej pomoci.

Poistenie vecí prevzatých sa nevzťahuje na škodu vzniknutú:

- a) na veci, ktorú poistený prevzal na základe leasingovej zmluvy,
- b) na veci, ktorú poistený drží neoprávnene,
- c) na motorových alebo nemotorových vozidlách,
- d) na veci v dôsledku alebo počas práce na nich alebo s nimi,
- e) na veci v dôsledku vplyvov počasia, opotrebenia, korózie, erózie, kavitácie, oxidácie alebo únavy materiálu,
- f) na veci v dôsledku konštrukčnej chyby, chyby materiálu alebo výrobných chyby,
- g) akúkoľvek následnú škodu vzniknutú v dôsledku škody na prevzatých veciach.

27. **Veci zamestnancov** sú odložené veci, ktoré zamestnanci poisteného odložili pri plnení pracovných úloh alebo v priamej súvislosti s ním na mieste na to určenom alebo na mieste, kde sa obvykle odkladajú, pričom poistné krytie sa vzťahuje aj na škody spôsobené krádežou týchto vecí, ku ktorej došlo prekonaním prekážky alebo opatrení chrániacich odložené veci zamestnancov proti krádeži.

28. **Vedomá nedbanlivosť** je také konanie alebo opomenutie, o ktorom poistený vedel, že ním môže škodu spôsobiť, ale bez primeraných dôvodov sa spoliehal, že ju nespôsobí.

29. **Vlastníctvo nehnuteľnosti** je výkon práv a povinností vyplývajúcich z vlastníctva alebo držby nehnuteľnosti. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva nehnuteľnosti je dojednané len vtedy, ak je to výslovne uvedené v poistnej zmluve.

30. **Výrobok** je:

- a) hnutelná vec, ktorá bola vyrobená, vyťažená alebo inak získaná, bez ohľadu na stupeň jej spracovania a ktorá je určená na uvedenie do obehu,
- b) hnutelná vec, ktorá je súčasťou alebo príslušenstvom inej hnuteľnej alebo nehnuteľnej veci,
- c) práca vykonaná poisteným alebo ním poverenou osobou, vrátane materiálu alebo komponentov poskytnutých v súvislosti s touto prácou.

Za výrobok sa nepovažujú poľnohospodárske a lesné prírodné produkty, produkty včelárstva a rybárstva a zverina, ak neboli podrobené prvotnému spracovaniu. Za prvotné spracovanie sa považuje taká úprava, ktorá zmení vlastnosť produktu alebo k nemu pridá ďalšie látky, ako aj balenie alebo iná priemyselná úprava.

Uvedenie do obehu alebo dodanie výrobku na trh je okamih, keď výrobca skutočne stratil vlastnícke právo k výrobku.

Výrobok musí byť uvedený na trh za odplatu, pri predpoklade jestvujúceho obchodnoprávneho zmluvného vzťahu, napr. predaj, prenájom, odovzdanie na leasing alebo odovzdaný ďalej na základe zmluvy s odberateľom.

Za uvedenie do obehu sa nepovažuje, ak bol výrobok výrobcovi odcudzený alebo sa stratil.

Odovzdanie vykonanej práce je jej skutočné vykonanie a prevzatie objednávateľom alebo osobou poverenou objednávateľom.

31. **Výrobok vadný** je výrobok, ktorý nezaručuje bezpečnosť jeho použitia alebo použitia, ktorú možno od neho odôvodnene očakávať.

32. **Zamestnanec** je fyzická osoba, ktorá je v pracovnoprávnom vzťahu s poisteným na základe pracovnej zmluvy alebo dohody o práci vykonávanej mimo pracovného pomeru.

33. **Zvieratá hospodárske** sú živočíchy chované v mieste poistenia za účelom dosiahnutia zisku.

Článok 10 Záverečné ustanovenia

1. Ustanovenia týchto OPP-SME-Z týkajúce sa poisteného platia primerane aj pre poistníka (pokiaľ je poistník osobou odlišnou od poisteného) a/alebo pre inú oprávnenú osobu.
2. V poistnej zmluve je možné sa odchýliť od ustanovení týchto OPP-SME-Z.
3. Tieto OPP-SME-Z nadobúdajú účinnosť dňom 01.09.2026.